

3.6. Periodo di costituzione della banca

(Virginia Tosi)

I dati esposti nella tavola 3.9. evidenziano il periodo di origine delle BCC, riferimento della nostra analisi, associate a Federcasse.

TAVOLA 3.9. BCC associate a Federcasse che diffondono online il bilancio sociale per periodi di costituzione

Periodi	Numero BCC	Di cui diffondono online il bilancio sociale	%
Fino al 1900	102	27	26,47%
1901-1910	69	13	18,84%
1911-1920	34	12	35,29%
1921-1930	14	4	28,57%
1931-1940	1	0	0,00%
1941-1950	2	0	0,00%
1951-1960	46	11	23,91%
1961-1970	18	5	27,78%
1971-1980	28	8	28,57%
1981-1990	29	3	10,34%
1991-2000	46	15	32,61%
2001-2009	27	3	11,11%
	416	101	24,28%

Le banche che redigono e pubblicano online i bilanci sociali oggetto della nostra indagine si distribuiscono nei diversi periodi indicati di seguito con eccezione per il ventennio 1931-1950.

Va inoltre tenuta presente la bassa l'incidenza delle banche che diffondono online i bilanci sociali in alcune classi più recenti; ci riferiamo in particolare ai periodi di costituzione: 1981-1990 (10,34%) e 2001-2009 (11,11%).

Si tratta di segnali importanti da non trascurare, con l'obiettivo di tenere alta l'attenzione intorno all'utilità della rendicontazione sociale.

4.

METODOLOGIA, RIFERIMENTI E CONTINUITÀ DELLA RENDICONTAZIONE

di Virginia Tosi

SOMMARIO:

- 4.1. Nota metodologica
- 4.2. Principi di riferimento
- 4.3. Continuità della rendicontazione

4.1. Nota metodologica

La nota metodologica è indispensabile spiegazione del processo di reporting sociale e dei riferimenti in esso considerati, è chiave di lettura del report che ne chiarisce le condizioni d'uso, contribuendo a definirne i profili di qualità. Come evidenziato da Katia Giusepponi: «Il processo che conduce alla redazione di un bilancio sociale è sempre denso di scelte, selezioni, valutazioni costi-benefici. La conoscenza di tali decisioni rappresenta premessa indispensabile per la comprensione del documento che è frutto del processo. La logica che ha ispirato le diverse scelte e i contenuti delle decisioni più rilevanti vanno, pertanto, chiaramente esplicitati»⁽¹⁾. In particolare, la nota deve comprendere l'illustrazione di aspetti utili per delineare l'ambiente di rendicontazione sviluppato in azienda. Si tratta soprattutto di spiegare e integrare i seguenti elementi:

- riferimenti metodologici a principi, linee guida, indirizzi seguiti nel reporting;
- principali fasi del processo di rendicontazione;
- gruppo di lavoro (composto dalle persone che si sono più direttamente impegnate nella redazione);

⁽¹⁾ KATIA GIUSEPPONI, *Il bilancio sociale degli enti locali. Contenuti e relazioni con il controllo di gestione*, Giuffrè, Milano, 2004, pag. 96. Al riguardo dei profili di qualità del bilancio sociale, si tenga presente: «La qualità di un documento di rendicontazione agli stakeholder è data dalla sua efficacia in termini di comprensibilità, completezza e chiarezza nel veicolare una chiave di lettura di informazioni relative: ai risultati dell'attività dell'impresa; alla complessità delle relazioni che gestisce; alla responsabilità con cui agisce e si rapporta con i suoi stakeholder. Non si tratta solo di veicolare informazioni che rispondano alla necessità di comunicare della banca, quanto di mirare a soddisfare le domande rispetto a questioni di interesse dei propri interlocutori» (ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA, in collaborazione con Econometrica, *Il rendiconto agli stakeholder. Una guida per le banche*, Bancaria editrice, Roma, 2006, pagg. 144-145).

- eventuali aspetti che il gruppo di lavoro considera fondamentali per far apprezzare la qualità del report e del processo sottostante;
- articolazione dei contenuti del bilancio sociale;
- finalità informative assegnate a ciascun ambito di trattazione;
- modalità di coinvolgimento degli interlocutori;
- punti di forza e criticità della rendicontazione;
- impegni per il miglioramento del reporting;
- destinatari e collegate forme di divulgazione e discussione del bilancio sociale;
- modalità di valutazione dei risultati della comunicazione.

Nel redigere il bilancio sociale, sono state 30 (cioè il 29,41% delle complessive 102), le BCC che vi hanno inserito la nota metodologica.

Di queste, 25 (il 24,51% delle 102) hanno specificato i principi di riferimento considerati ai fini della rendicontazione (tavole 4.1. e 4.2.).

TAVOLA 4.1. *Presenza della nota metodologica*

Bilanci sociali in cui è presente una nota metodologica	29,41%
Bilanci sociali in cui non è presente una nota metodologica	70,59%

TAVOLA 4.2. *Principi dichiarati di riferimento*

Bilanci sociali in cui sono dichiarati principi di riferimento	24,51%
Bilanci sociali in cui non sono dichiarati principi di riferimento	75,49%

Emerge chiaramente una limitata presenza di nota metodologica e principi di riferimento.

Si tratta di un dato molto critico, in quanto non si può prescindere dalla necessità di condurre il proprio lavoro di rendicontazione secondo una metodologia, una logica e delle linee guida e, d'altro canto, non si può negare ai lettori l'opportunità di venire a conoscenza.

La nota metodologica, laddove presente, raramente è trattata in maniera completa e rigorosa; spesso comprende soltanto alcuni degli elementi sopra indicati.

In alcuni casi, i riferimenti metodologici non sono inseriti in una sezione specifica ed autonoma ma contenuti all'interno dell'introduzione o della lettera di presentazione.

4.2. Principi di riferimento

In merito ai principi di riferimento, si è ravvisato che il modello GBS è quello che maggiormente ha ispirato i report delle BCC oggetto della nostra analisi, seguito dagli indirizzi ABI, dall'impostazione Federcasse e dalle linee GRI. Più sporadicamente, le BCC hanno basato il proprio lavoro di rendicontazione sul modello AA1000.

Delle 25 BCC che hanno evidenziato riferimenti metodologici, 14 hanno specificato principi generali di redazione.

I principi seguiti e la frequenza con cui le BCC hanno dichiarato di essersi ad essi ispirate sono evidenziati nella tavola 4.3. Nell'insieme, i dati non ci permettono di avere una visione coerente e completa, in quanto alcune BCC hanno indicato i modelli di riferimento, altre hanno invece ritenuto opportuno indicare o soltanto i principi di redazione oppure i modelli di reporting e i principi degli stessi cui hanno voluto ispirarsi.

Ad ogni modo, la percentuale dei bilanci sociali in cui non sono dichiarati riferimenti è senz'altro molto elevata (75,49%). Si consideri che chiari riferimenti consentono di approcciarsi alla rendicontazione in maniera non approssimativa, di orientare un lavoro rigoroso e scevro da incongruenze.

TAVOLA 4.3. Principi riscontrati nei report

Principi	Numero dei report in cui si dichiara di farvi riferimento
Comparabilità (GRI-GBS-ABI/IBS)	10
Gradualità (ABI/IBS)	4
Flessibilità (ABI/IBS)	5
Responsabilità (ABI/IBS-GBS)	3
Trasparenza (ABI/IBS-GBS)	3
Significatività (ABI/IBS-GBS)	2
Coerenza (ABI/IBS-GBS)	1
Coinvolgimento degli stakeholder (ABI/IBS)	1
Comprensibilità/chiarezza/intelligibilità (GRI-GBS-ABI/IBS)	6
Accessibilità (ABI/IBS)	1
Tempestività (ABI/IBS-GRI)	2
Neutralità (ABI/IBS-GBS)	1
Completezza (ABI/IBS-GRI)	5
Competenza (ABI/IBS-GBS)	3
Periodicità del bilancio (ABI/IBS-GBS)	3
Veridicità (ABI/IBS)	3
Verificabilità/Affidabilità (GRI-GBS-ABI/IBS)	5
Autonomia (ABI/IBS-GBS)	1
Materialità (GRI)	3
Inclusività/Inclusione degli stakeholder (GRI-GBS-ABI/IBS)	2
Accuratezza (GRI)	1
Rispondenza (ABI/IBS)	2
Prudenza (ABI/IBS-GBS)	0
Omogeneità (ABI/IBS-GBS)	0
Misurabilità del grado di soddisfazione e consenso dei soggetti interni ed esterni all'organizzazione (ABI/IBS)	0
continuità aziendale (ABI/IBS)	0
Equilibrio (GRI)	0
Contesto di sostenibilità (GRI)	0
Identificazione (GBS)	0
Utilità (GBS)	0

4.3. Continuità della rendicontazione

Per 75 su 102 BCC che redigono il bilancio sociale è stato possibile reperire nel sito i bilanci di uno o più anni precedenti.

Riteniamo che una tale percentuale possa essere considerata molto rilevante, positiva nel senso della comparabilità e della migliore comprensione della performance.

TAVOLA 4.4. Presenza nel sito di precedenti edizioni del bilancio sociale

Bilanci sociali per i quali sono presenti online precedenti edizioni	73,53%
Bilanci sociali per i quali non sono presenti online precedenti edizioni	26,47%

TAVOLA 4.5. BCC classificate per numero delle precedenti edizioni di bilancio sociale presenti online

Numero di precedenti edizioni presenti online	Numero di BCC
Edizione relativa ad un anno precedente	24
Edizioni relative a 2 anni precedenti	12
Edizioni relative a 3 anni precedenti	15
Edizioni relative a 4 anni precedenti	8
Edizioni relative a 5 anni precedenti	9
Edizioni relative a 6 anni precedenti	3
Edizioni relative a 7 anni precedenti	2
Edizioni relative a 8 anni precedenti	1
Edizioni relative a 9 anni precedenti	1
Totale	75

Di tali 75 casi, in tavola 4.5. evidenziamo il numero di precedenti edizioni presenti online. Si tratta di risultati nel complesso positivamente apprezzabili, benché a volte siano rilevabili delle interruzioni nel percorso di rendicontazione.

Il numero maggiore di banche ha nel proprio sito il bilancio relativo ad un solo anno precedente, mentre il numero minore di banche è rappresentato da quelle che rendono consultabile online i bilanci riferiti a ben 8 o 9 esercizi precedenti.

Si consideri che il dato, benché in sé già positivamente rilevante, non può essere considerato esaustivo in quanto esclude casi di continuità che non si manifestano attraverso la pubblicazione online di precedenti edizioni del rapporto.

Tale situazione è stata riscontrata anche rispetto a BCC con ottima rendicontazione sociale, cui non corrisponde la conservazione online di precedenti rapporti, con chiara preclusione di importanti possibilità di confronto.

La grande incongruenza che è purtroppo riscontrabile risiede nel fatto che, se sono stati resi disponibili sul sito i bilanci sociali, tuttavia raramente sono presenti, all'interno del report, collegamenti o riferimenti ai precedenti bilanci sociali che, ancor più direttamente e agevolmente, garantirebbero la possibilità del confronto.

TAVOLA 4.6. Collegamento, nel rapporto, con precedenti bilanci sociali

Bilanci sociali in cui è presente il collegamento	40,20%
Bilanci sociali in cui non è presente il collegamento	59,80%

Nei 41 casi su 102 (40,20%) in cui tale collegamento è stato posto in essere, esso non assume mai la forma di un confronto analitico e rigoroso, esteso ad ogni dimensione del report, ma appare sommario, superficiale, scarno (tavola 4.6.).

Talora vi sono solo riferimenti generici, in un solo caso il riferimento è ai valori, in uno solo agli obiettivi di periodo ed una sola BCC ha inserito stralci di precedenti report per favorire il confronto come utile spunto di riflessione critica.

Tutte le altre BCC invece fanno solo menzione delle precedenti esperienze, specificando soltanto di non essere nuove alla rendicontazione, ma tali puntualizzazioni appaiono più uno strumento di pubblicità e promozione che di supporto al confronto e alla riflessione.